



**Итоговый документ
Первого Казанского форума инновационных
финансовых технологий Finnopolis 2015**

17-18 сентября 2015 года, Республика Татарстан

Содержание

Общая справка	3
I. Резюме и рекомендации по итогам работы секций Форума	4
1.1. Пленарная дискуссия «Дигитализация финансовых рынков: взгляд в будущее (взгляд государства на развитие информационных технологий в России)»	4
1.2. Пленарная дискуссия «Дигитализация финансовых рынков: взгляд в будущее (развитие технологий и инфраструктуры)»	6
1.3. Секция «Развитие финансовых услуг в виртуальном пространстве»	7
1.4. Секция «Развитие электронного взаимодействия между федеральными органами исполнительной власти, Банком России и участниками финансового рынка. Электронное правительство»	8
1.5. Секция «Финансовая доступность в цифровом финансовом мире»	11
1.6. Секция «Новые информационные технологии в страховании»	13
1.7. Секция «Проект внедрения XBRL в России: текущий статус и ближайшие перспективы»	14
1.8. Секция «Единый способ идентификации (единый вход на финансовый рынок)»	16
1.9. Секция «Развитие FinTech инноваций в России» и круглый стол «FinTech стартапы в России – проблемы и возможности»	17
1.10. Секция «Киберпреступность: ответ Мегарегулятора»	20
1.11. Секция «Упрощение доступа на рынок ценных бумаг»	21
1.12. Секция «Новые инструменты и технологии на рынке прямых инвестиций»	22
1.13. Секция «Национальная система платежных карт и перспективная платежная система Банка России»	24
1.14. Секция «Обмен информацией участников финансового рынка с Пенсионным фондом России»	25
II. Перечень проектов Аллеи FinTech стартапов Форума	27

Общая справка

17 - 18 сентября 2015 г. состоялся Первый Казанский форум инновационных финансовых технологий Finnpolis 2015 (далее — Форум), организаторами которого выступили Банк России и Правительство Республики Татарстан.

▪ Миссия Форума — содействие развитию и продвижению самых современных информационных и бизнес-технологий в финансовом секторе Российской Федерации.

▪ В работе Форума приняли участие Председатель Банка России Эльвира Набиуллина, Министр связи и массовых коммуникаций Российской Федерации Николай Никифоров, Премьер-министр Республики Татарстан Ильдар Халиков, Президент, председатель Правления ОАО «Сбербанк России» Герман Греф, Президент Huawei в России Вань Бяо, Президент IBS Group Анатолий Карачинский, Генеральный директор ООО «ИБМ Восточная Европа/Азия» Андрей Филатов, Президент компании ООО «Майкрософт Рус» Павел Бетсис, Председатель Совета директоров ОАО «Тинькофф Банк» Олег Тиньков, Председатель Правления, генеральный директор ОАО «Открытие Холдинг» Рубен Аганбегян, Генеральный директор XBRL International Джон Тернер и другие представители государственной власти, российского и международного финансового сектора, IT-отрасли и экспертного сообщества (общее количество – более 700 участников).

▪ Ключевой темой Форума стало совершенствование механизмов электронного взаимодействия на финансовом рынке, включая удаленную идентификацию пользователей финансовых услуг, совершение юридически значимых дистанционных сделок, полный переход на электронный документооборот участников рынка, федеральных органов исполнительной власти и Банка России. В рамках Форума был рассмотрен вопрос о ходе реализации инициированного Банком России Плана мероприятий («Дорожной карты») по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке (утвержден Заместителем Председателя Правительства Российской Федерации А.В. Дворковичем 18 мая 2015 г. № 2984п-П10).

▪ Форум стал в России главным событием 2015 года в сфере дигитализации финансового рынка и крупнейшей площадкой, где происходило профессиональное обсуждение проблем использования цифровых технологий на финансовом рынке, демонстрация новых решений и возможностей, обсуждение мировых трендов в области FinTech, дающих возможность предоставлять клиентам высокотехнологичный финансовый сервис.

▪ Впервые на единой дискуссионной площадке Банк России, министерства и ведомства страны в прямом диалоге с представителями финансового и экспертного сообщества обсудили актуальные вопросы и максимально сблизили позиции по проблемам дигитализации финансового рынка.

▪ В рамках Форума была организована Аллея FinTech стартапов, где было представлено 23 инновационных проекта в сфере электронного взаимодействия субъектов финансового рынка и автоматизации деятельности современной финансовой организации.

I. Резюме и рекомендации по итогам работы секций Форума

1.1. Пленарная дискуссия «Дигитализация финансовых рынков: взгляд в будущее (взгляд государства на развитие информационных технологий в России)»

Модератор:

Герман Греф, Президент, председатель Правления ОАО «Сбербанк России»

Выступающие:

- **Эльвира Набиуллина**, Председатель Банка России
- **Николай Никифоров**, Министр связи и массовых коммуникаций Российской Федерации
- **Ильдар Халиков**, Премьер-министр Республики Татарстан
- **Сергей Солонин**, Генеральный директор, совладелец Qiwi
- **Мария Грачева**, Генеральный директор ООО НКО «Яндекс.Деньги»

Резюме

Один из главных факторов, обуславливающих готовность финансового рынка к дигитализации, – состояние инфраструктуры. В Российской Федерации уже ежедневно в сеть выходит более 60 млн. пользователей. Ключевой показатель для Минкомсвязи России – широкополосный доступ в Интернет для 95 % жителей России. С учетом реализации программы электронного правительства (включая такие сервисы, как Система межведомственного электронного документооборота – МЭДО, Система межведомственного электронного взаимодействия – СМЭВ, Единая система идентификации и аутентификации – ЕСИА и т.п.), сервисы которого открыты для поставщиков и получателей финансовых услуг, инфраструктура для предоставления дистанционных финансовых услуг создана.

Решение проблемы «цифрового неравенства» будет способствовать и решению проблемы сохраняющегося неравенства в доступе к финансовым услугам, из-за чего значительная часть населения Российской Федерации пользуется их самым простым набором. Развивать финансовую доступность в силу значительной территории и неравномерности размещения населения можно только с помощью цифровых технологий, позволяющих убрать привязку потребления финансовых услуг к местонахождению их потребителя, делать комплексные финансовые продукты, которые не привязаны жестко к каналу распространения.

Потенциал дигитализации может быть реализован в случае, если Правительство Российской Федерации и Банк России будут занимать активную позицию. Их вклад должен быть, прежде всего, в создании четких правил игры, практически не допускающих изъятий из принципов электронного взаимодействия, принуждении федеральных органов исполнительной власти (далее – ФОИВ) к использованию цифровых технологий и созданию равных условий по доступу к государственной инфраструктуре для всех участников рынка. Одной из ключевых проблем дистанционного предоставления финансовых услуг остается проблема удаленной идентификации пользователей и формирование юридически значимых документов в электронном виде. Это связано с несовершенством Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2015), ориентированного преимущественно на «бумажные» технологии. Нужно с помощью экспертного сообщества найти сбалансированный подход к идентификации в зависимости от уровня риска. Возможно, стоит идти по пути создания своего рода «электронного профиля человека». Промежуточное решение проблемы – использование ЕСИА,

кардинальное – введение электронных паспортов (с технической точки зрения к этому все готово, дело за политическим решением).

Общим принципом для регулирования финансовых услуг должен стать риск-ориентированный подход: уровень защиты должен зависеть от уровня рисков при совершении той или иной финансовой операции. При этом Банк России осознает всю опасность роста киберпреступности и кибермошенничества, а также использования цифровых технологий для проведения сомнительных операций. Для обобщения опыта участников рынка и выработки общепользовательских рекомендаций в Банке России создан Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере.

Банк России может сыграть ведущую роль в ликвидации барьеров для финансово-технологических инноваций (далее – FinTech). Регулятор должен осуществлять постоянный мониторинг новых технологий и сегментов финансового рынка, быть в диалоге с его участниками и осуществлять регуляторное воздействие по мере возникновения системных рисков для потребителей финансовых услуг.

При оценке FinTech инноваций важно понимание всех возможностей базовой технологии (например, block chain), а не только ее конкретной реализации (например, bitcoin). Противоречия с существующей нормативной базой должны устраняться в рамках «экспериментальных зон» и с привлечением экспертизы со стороны участников рынка.

Общим мировым трендом является «устранение» финансовых посредников и развитие технологий прямого взаимодействия субъектов финансового рынка (P2P технологий). Пока же банки традиционно диктуют правила и заставляют потребителя им следовать, в то время как новые FinTech компании обладают готовностью и способностью распознавать потребности потребителя финансовых услуг и стараются отвечать им. Без постоянного изменения в соответствии с последними FinTech трендами действующие финансовые институты обречены на проигрыш новым игрокам финансового рынка.

Надзор со сторон регулятора является не самоцелью, а способом демпфирования системных рисков на самой ранней стадии. Для того, чтобы сделать надзор более полезным и менее затратным для участников финансового рынка, Банк России делает ставку на развитие электронного взаимодействия с использованием отчетности в формате XBRL¹, постепенный переход от формоцентричной отчетности к датацентричной, активное использование технологий обработки больших объемов данных (далее — BigData) и предоставление участникам финансового рынка качественной обратной связи через работу с жалобами и обращениями потребителей финансовых услуг.

Реализуя Дорожную карту по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке, Банк России вырабатывает общую позицию с Правительством Российской Федерации и готов использовать площадку Finnopolis, чтобы во взаимодействии с поставщиками и потребителями финансовых услуг гармонизировать нормативную базу и соответствующие стандарты и технологии.

¹ eXtensible Business Reporting Language — расширяемый язык деловой отчетности.

1.2. Пленарная дискуссия «Дигитализация финансовых рынков: взгляд в будущее (развитие технологий и инфраструктуры)»

Модератор:

Сергей Швецов, Первый заместитель Председателя Банка России

Выступающие:

- **Анатолий Карачинский**, Президент IBS Group
- **Вань Бяо**, Президент Huawei в России
- **Андрей Филатов**, Генеральный директор ООО «ИБМ Восточная Европа/Азия»
- **Павел Бетсис**, Президент компании ООО «Майкрософт Рус»

Презентация Иннополиса:

- **Роман Шайхутдинов**, Заместитель Премьер-министра – Министр информатизации и связи Республики Татарстан

Резюме

В настоящее время завершается переход к третьему поколению информационно-коммуникационных технологических платформ (далее – ИКТ-платформ), которое можно определить как глобально масштабируемую инновационную ИКТ-платформу, основанную на облачных вычислительных ресурсах, телекоммуникационной инфраструктуре, мобильных сервисах и последних достижениях в области Big Data, глубокого обучения и предсказательной аналитики, предназначенную для повышения качества жизни всех слоев общества и ускорения экономического развития всех регионов и отраслей благодаря возможности построения сквозных цепочек, объединяющих поставщиков, логистику и потребителей.

Началось формирование четвертой ИКТ-платформы. Она позволит перейти от «оцифровки» реального мира к «синтезу» новых сущностей по цифровым моделям (как говорит IDC – «from digitalization to materialization») и объединит миллиарды пользователей (людей и устройств из Internet-of-Things) и миллиарды приложений на основе искусственного интеллекта, 3D-печати и синтетической биологии. Сюда же следует добавить экономику совместного пользования или сотрудничества (economics of sharing).

Новому «цифровому человеку» некогда стоять в очередях, он всегда должен быть на связи и его не интересуют юридические проблемы финансовых институтов. Ответом на виртуализацию финансовых услуг стали виртуальные финансовые институты. С другой стороны на финансовые рынки выходят новые игроки из сферы телекоммуникаций, ритейла или социальных сетей, отбирая у традиционных игроков все больше видов услуг и технологических процессов.

Эволюция финансовой сферы происходит в значительной степени под влиянием ИКТ. Трансформация рынка финансовых сервисов вынуждает банки эволюционировать в сторону технологических компаний, радикально меняя операционные модели и технологии. При разработке пользовательских интерфейсов акцент будет делаться на эргономику и выработку новых моделей взаимодействия. Многие уже оценили преимущества открытого API² для развития внешних сервисов на «платформе банка».

Важным условием успеха является активное использование существующих и разработка новых открытых стандартов для автоматизации всех этапов работы финансовых институтов и их интеграции в третью и четвертую платформы (пример, обсуждаемый на Форуме формат XBRL – открытый стандарт).

² Application Programming Interface

1.3. Секция «Развитие финансовых услуг в виртуальном пространстве»

Темы:

- «Людям нужны банковские услуги, но не банки». Суждено ли сбыться пророчеству Билла Гейтса?
- Операторы связи, розничные сети или социальные сети, кто из них в состоянии потеснить банки?
- Банк или НФО без отделений: бизнес-модель будущего или химера?

Модератор:

Булад Субанов, Директор BULAD&Co

Выступающие:

- **Сергей Швецов**, Первый заместитель Председателя Банка России
- **Рубен Аганбегян**, Председатель Правления, генеральный директор ОАО «Открытие Холдинг»
- **Олег Тиньков**, Председатель Совета директоров ОАО «Тинькофф Банк»
- **Ханнес Чопра**, Генеральный директор ООО СК «Сбербанк Страхование»

Резюме

Интернет давно перестал быть альтернативным каналом распространения информации. Финансовые услуги в виртуальном пространстве перестают быть технологической игрушкой для банков, а превращаются в их ключевой инструмент. Разделение на традиционные каналы (банковские отделения, колл-центры, банкоматы и терминалы, агентские стойки в торговых центрах) и Интернет не современно, потому что важно обслуживать клиента там, где он проводит больше всего времени. Снижение маржи банковского бизнеса заставляет банки сокращать затраты, закрывать отделения. Единственными инструментами поддержания качества обслуживания остаются дистанционные каналы. Самый дешевый – это онлайн доступ к банковским сервисам и мобильный банк.

Будущее за сервисными организациями. Банки будут меняться под воздействием клиентов. Не операторы связи или розничные сети потеснят банки, а финансово грамотные клиенты заставят банки меняться. Если финансовые институты исторически осуществляли сервис денег, то сейчас выиграет та индустрия, которая первая научится лучше других осуществлять сервис клиентов. Растет конкуренция за обеспеченного клиента и надежного заемщика – а это самые требовательные клиенты. Они ценят свое время, готовы платить за скорость и удобство. Чтобы привлечь и удержать таких клиентов, нужно иметь возможность предложить сервис качественный и технологичный. И это касается в первую очередь дистанционных каналов обслуживания. Чтобы быть успешным в этом сегменте – банку нужно быть высокотехнологичным и user-friendly. Привычки клиентов меняются. Виртуальное пространство для них становится все более привычным. И это касается не только поколения «Y». Соцсети, мессенджеры и т.д. – ими начинают пользоваться даже люди преклонного возраста. Сервис должен быть там, где находится клиент. Сегодня – в том числе, онлайн.

От сервиса денег к сервису клиентов. Одна из задач банкира – создавать условия финансового благополучия и уверенности клиента. Банковский сервис становится все более комодитизированным (счет, кредит, деньги). Если банки не найдут свое виртуальное лицо, то они рискуют остаться комодити-придатком для компаний-посредников (Facebook, Google, ...). Сегодня возможность внедрения финансовых сервисов в нефинансовые приложения сдерживаются только регулированием и законодательством.

1.4. Секция «Развитие электронного взаимодействия между федеральными органами исполнительной власти, Банком России и участниками финансового рынка. Электронное правительство»

Темы:

- Организация взаимодействия участников рынка, регулятора и федеральных органов исполнительной власти: дорожная карта по дигитализации финансового рынка
- Перспективы использования участниками финансового рынка инфраструктуры электронного правительства
- Развитие системы межведомственного взаимодействия на основе полностью электронного документооборота: достижения и проблемы
- Официальный портал Республики Татарстан как эффективный инструмент общественного контроля: единая информационная среда исполнительных органов государственной власти, местного самоуправления и других организаций

Модератор:

Игорь Виттель, Журналист РБК

Презентация Дорожной карты Банка России по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке:

Ольга Гончарова, Директор Департамента сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций Банка России

Выступающие:

- **Алексей Козырев**, Заместитель Министра связи и массовых коммуникаций Российской Федерации
- **Олег Фомичев**, Статс-секретарь – заместитель Министра экономического развития Российской Федерации
- **Тимур Зарипов**, Заместитель Министра информатизации и связи Республики Татарстан

Резюме

Создание на базе Банка России Мегарегулятора позволило начать работать с финансовым рынком как с единым целым, без искусственных барьеров между его секторами. И это комплексное видение рынка дало понимание, что именно низкий уровень электронного взаимодействия (дигитализации) на финансовом рынке является одним из ключевых препятствий на пути: а) расширения доступности финансовых услуг и б) повышения эффективности бизнес-процессов его участников.

В силу географических особенностей России «бумажные» технологии не позволяют достичь доступности финансовых услуг вне зависимости от местоположения их пользователя. Но нынешнее отставание, может стать преимуществом, так как дает возможность достаточно быстро, минуя традиционные и уже отработанные другими стадиями развития, перейти к этапу «виртуального» финансового рынка, живущего в Интернет-пространстве, которое технологически уже вполне способно объединить всех его участников.

В условиях, когда западные рынки капитала оказались фактически закрыты для российских компаний, дигитализация — один из немногих способов демпфирования неблагоприятных условий для самого существования российского финансового рынка, так

как при должных усилиях позволяет существенно снизить их себестоимость за счет электронных каналов дистрибуции и коммуникации с клиентами, которые в сфере финансов могут быть эффективны как ни в какой иной отрасли экономики, и дает шанс на привлечение в экономику новых денег институциональных и частных инвесторов, а грамотное использование накопленной информации о поведении клиентов (например, использование технологий Big Data) – минимизировать риски.

Дорожная карта по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке нацелена на совершенствование регулирования с целью нормативно-правового закрепления статуса электронного документооборота, отказа от приоритета бумажных форм взаимодействия, устранения дублирования электронного документооборота бумажным и повышения доказательной силы электронных документов в суде. В числе других приоритетов — решение проблем удаленной идентификации и аутентификации участников финансового рынка, совершенствование законодательства об электронной подписи и хранении электронных документов, унификация отчетности (Банк России предполагает ввести для всех своих поднадзорных единый план счетов на основе МСФО) и внедрение передовых форматов передачи финансовой информации на основе стандарта XBRL. Полный текст документа на сайте Банка России по адресу http://www.cbr.ru/finmarkets/files/development/interaction/road_map_interaction.pdf.

Потребитель финансовых услуг все более сливается со своим цифровым аватаром, поэтому Минкомсвязь России предлагает проект создания единого электронного профиля гражданина для получения в электронном виде и государственных и финансовых услуг. На основе Федерального закона «Об электронной подписи» от 06.04.2011 (в редакции от 28.06.2014) № 63-ФЗ портал госуслуг использует учетные записи ЕСИА для идентификации и аутентификации пользователей, банки в свою очередь проводят идентификацию и аутентификацию клиентов по паспорту. Таким образом электронный профиль, сформированный в банке, может быть конвертирован в аналогичный для пользования госуслугами, и наоборот, профиль, полученный на портале госуслуг может быть использован для доступа к удаленным финансовым сервисам.

Концепция открытой платформы госуслуг Минкомсвязи России предполагает возможность передачи доступа к ним вовне посредством размещения соответствующих виджетов у доверенных пользователей, в том числе в Интернет-банках. Пилотным проектом, основанным на этом подходе, является получение выписки из Пенсионного фонда Российской Федерации (далее — ПФР) для подтверждения доходов при обращении за кредитом в банк. Пока гражданин может в режиме онлайн получить такую выписку, заверенную квалифицированной ЭП ПФР, и направить ее также в виде электронного документа в банк, но в ближайшем будущем банки сами смогут получать ее через СМЭВ при условии получения от гражданина электронного разрешения на доступ к его персональным данным (открытие финансовым организациям прямого доступа к государственным базам данных не предполагается).

Государство взяло курс на радикальное повышение качества обслуживания граждан при предоставлении госуслуг. Реализуется амбициозный проект создания сети МФЦ – центров госуслуг «Мои Документы». Новые государственные сервисы могут стать новыми каналами продаж для растущей потребности частных лиц в финансовых услугах, а также для оптимизации и снижения издержек самих финансовых организаций.

В настоящее время уже принят ряд нормативных актов, переводящих запрос информации о гражданах в режим межведомственного взаимодействия (например, банки не должны требовать у граждан выписки из ЕГРП по залогам, а получать их через СМЭВ, в свою очередь, Банк России мог бы внести поправки в свои нормативные акты, чтобы, например, справки об отсутствии судимости, принимались банками в электронном виде).

Минэкономразвития России предлагает структурировать и нормировать использование СМЭВ для взаимодействия финансовых организаций с ФОИВами, определив перечни сведений, находящихся в распоряжении финансовых организаций, но необходимых ФОИВам для предоставления государственных услуг. В свою очередь Банк России может выступить в качестве органа, авторизующего финансовые организации на доступ к определенным категориям сведений, находящихся в распоряжении ФОИВов, через СМЭВ.

1.5. Секция «Финансовая доступность в цифровом финансовом мире»

Темы:

- Новые тенденции в цифровых финансовых технологиях: что произойдет с финансовыми сервисами через 10 лет?
- Каков реальный вклад цифровых финансовых услуг в обеспечение финансовой доступности?
- Дистанционное обслуживание и национальная платежная система: возможные компромиссы
- Peer-to-peer кредитование, краудфандинг, blockchain и другие новинки FinTech — угроза традиционным финансовым институтам или новые возможности?
- Использование возможностей инфраструктуры финансового рынка для развития электронного взаимодействия и цифровых финансовых услуг

Модератор:

Михаил Мамута, Начальник Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности Банка России

Выступающие:

- **Павел Шуст**, Исполнительный директор Ассоциации «Электронные деньги»
- **Владимир Малюгин**, Председатель Правления НКО «Пэйпал РУ»
- **Сергей Солонин**, Генеральный директор, совладелец Qiwi
- **Мартин Пилецки**, Руководитель Блока «Информационные технологии» «Альфа-Банк»
- **Владимир Салахутдинов**, Заместитель генерального директора ФГУП «Почта России»

Резюме

Одним из перспективных направлений повышения доступности финансовых услуг является развитие цифровых финансовых услуг (Digital Financial Services). Появление новых информационных технологий привело к глубокому проникновению и охвату населения и малого бизнеса средствами мобильной связи и Интернета. Технологическая доступность каналов передачи данных вызвала быстрый рост новых платежных инструментов, таких как электронные деньги и мобильные платежи. Регуляторы должны способствовать созданию такой среды, в которой у потребителя был бы доступ к максимально широкому спектру финансовых услуг и их поставщикам.

Цифровые финансовые услуги содержат огромный потенциал для повышения финансовой доступности, со стороны регулятора необходимо пропорциональное и разумное регулирование и надзор. В регионах «Почта России» готова взять на себя не только функции поставщика финансовых услуг, но центров идентификации для доступа населения к цифровым финансовым услугам. Быстрый рост проникновения Интернета и мобильных технологий приведет к росту безналичных платежей (за последние 12 месяцев 63% россиян оплачивали свои покупки онлайн; 46 млрд. долл. США – сумма платежей при помощи мобильных устройств).

Качественные цифровые финансовые услуги способствуют повышению финансовой доступности, некачественные – ухудшают ситуацию с защитой прав потребителей. Повышение финансовой грамотности должно играть важную роль в формировании поведения потребителя. Развитие инноваций должно сопровождаться соответствующим развитием системы защиты прав потребителя. Появление новых инструментов типа криптовалют связаны с эмиссионными рисками, технологии blockchain необходимо обсуждать, отделяя возможные эмиссионные риски. Тема криптовалют нуждается в дальнейшем глубоком изучении.

Операторы мобильной связи готовы стать частью инфраструктуры, обеспечивающей финансовую доступность, при этом мобильный телефон является не только одним из самых надежных идентификаторов, но и наиболее понятным каналом доступа к цифровым финансовым услугам.

С развитием цифровых систем и технологий растет объем P2P-общения (включая социальные сети), которое может выполнять не только социальные функции, но и стать платформой для построения платежных систем, максимально близких к людям.

1.6. Секция «Новые информационные технологии в страховании»

Темы:

- Дигитализация обязательных видов страхования как драйвер развития страховой отрасли
- Формирование бюро страховых историй + новые скоринговые технологии = путь к предоставлению страховых услуг без посредников?
- Как страховые компании используют возможности современной телематики для мониторинга поведения страхователей?
- Электронный полис ОСАГО как пробный камень для организации оперативного взаимодействия бизнеса и госструктур?
- Удаленное урегулирование страховых случаев, на что можно рассчитывать в ближайшем будущем?

Модератор:

Игорь Юргенс, Президент Всероссийского союза страховщиков, президент Российского союза автостраховщиков

Выступающие:

- **Игорь Жук**, Директор Департамента страхового рынка Банка России
- **Павел Самиев**, Исполнительный директор Аналитического центра «Институт страхования», член Совета по ДКП и регулированию финансовых рынков при АСРОС
- **Андрей Юрьев**, Президент Национального союза страховщиков ответственности (НССО)
- **Владимир Новиков**, Заместитель генерального директора ООО СК «Сбербанк Страхование», глава гильдии актуариев
- **Дмитрий Попов**, Генеральный директор ООО СК «Альянс Жизнь»

Резюме

На нынешнем этапе развития рынка страхования в России внедрение инновационных технологий и лучших мировых бизнес-практик в области дигитализации всех важнейших бизнес-процессов по заключению и сопровождению договоров страхования принципиально важно для дальнейшего развития этого рынка. Очень важно продолжить процесс выдвижения и утверждения законодательных инициатив, снимающих преграды на пути широкого проникновения цифровых технологий на рынок страхования.

Рекомендации

Считать целесообразным использование современных ИКТ при интеграции механизмов страхования ответственности в систему государственного надзора, в том числе дополнение и замещение контрольно-надзорных полномочий государства инструментами страхования ответственности, с учетом лучших мировых практик.

1.7. Секция «Проект внедрения XBRL в России: текущий статус и ближайшие перспективы»

Темы:

- Роль формата XBRL в интеграции мирового экономического сообщества. Развитие XBRL как общепризнанного международного технического языка обмена деловой информацией
- Внедрение XBRL для российского финансового рынка, интеграция в мировой финансовый рынок
- Перспективы использования XBRL как формата межведомственного и международного электронного обмена данными. Опыт других стран в реализации программы «Стандартизированной бизнес - отчетности»
- Практические аспекты использования XBRL международными банками и компаниями для взаимодействия с регуляторами
- Роль IT в сокращении издержек участников финансового рынка

Модератор:

Михаил Алексеев, Председатель Правления АО «ЮниКредит Банк»

Выступающие:

- **Джон Тернер (John Turner)**, Генеральный директор XBRL International
- **Ольга Гончарова**, Директор Департамента сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций Банка России
- **Алексей Херсонцев**, Директор Департамента государственного регулирования в экономике Министерства экономического развития Российской Федерации
- **Игорь Юргенс**, Президент Всероссийского союза страховщиков, президент Российского союза автостраховщиков

Резюме

Использование формата XBRL в качестве единого электронного формата для сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций представляется целесообразным и экономически обоснованным. Высокую важность имеет вступление Банка России в XBRL International для интеграции России в международное финансовое пространство.

Крайне важен переход от отчетности на базе форм к отчетности на базе показателей, в части преимуществ внедрения XBRL для отрасли и бизнеса. Подходы, основанные на показателях и данных, позволят упростить процесс сдачи отчетности, повысить качество регуляторной среды, а также обеспечить более простой обмен данными между разными ведомствами, что является дополнительным преимуществом для бизнеса.

Рекомендации

Необходимо создание постоянно действующей рабочей группы по вопросам разработки и внедрения в Банке России электронного формата представления отчетных данных на базе спецификаций XBRL, включающей представителей различных департаментов Банка России, Национального банка Республики Беларусь, Правительства Республики Татарстан, Министерства финансов Российской Федерации, Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, Министерства экономического развития Российской Федерации, Федеральной налоговой службы, профессиональных объединений и саморегулируемых организаций, а также кредитных и некредитных финансовых организаций (далее — НФО), консалтинговых и IT-компаний. Это особенно

актуально в связи с процессом трансформации сдачи отчетности НФО в формат XBRL в силу перехода НФО на Единый План Счетов (далее — ЕПС), концепция которого основана на плане счетов для кредитных организаций и МСФО. Для нескольких типов НФО ЕПС вступает в силу с 1 января 2017 года, одновременно с этим начинается пилотный период по переходу НФО на XBRL. Начиная с 2018 года, НФО будут сдавать отчетность уже в новом формате.

Продолжать работу по переводу НФО на XBRL в формате открытого конструктивного диалога с участниками рынка.

1.8. Секция «Единый способ идентификации (единый вход на финансовый рынок)»

Темы:

- Позволяет ли современная нормативная база проводить оптимизацию идентификационных процедур в отношении представителя клиента (выгодоприобретателя) и что надо менять?
- Идентификация + аутентификация + стандарт обмена данными в целях подтверждения сведений, полученных при идентификации клиентов: насколько этот набор соответствует текущей версии Федерального закона № 115-ФЗ
- Инструментарий единого входа на финансовый рынок: текущая концепция
- Каковы перспективы расширения набора финансовых операций, при осуществлении которых может применяться упрощенная идентификация клиентов?

Модератор:

Юрий Кормош, Исполнительный вице-президент Ассоциации российских банков

Выступающие:

- **Юрий Полупанов**, Директор Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России
- **Алексей Козырев**, Заместитель Министра связи и массовых коммуникаций Российской Федерации
- **Герман Негляд**, Начальник Юридического управления Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)
- **Роман Чернов**, Исполнительный директор РОССВИФТ

Резюме

Упрощенные меры надлежащей проверки клиентов могут применяться лишь при подтверждении низкого риска отмыывания денег или финансирования терроризма. При разработке новых финансовых продуктов, в том числе с использованием новых и развивающихся технологий передачи данных, необходимо в соответствии с требованиями 1 и 15 Рекомендаций FATF определять и оценивать риски отмыывания денег или финансирования терроризма, которые могут возникнуть в связи с использованием таких продуктов или технологий.

Предложения по дальнейшему развитию института упрощенной идентификации, в том числе по его распространению на индивидуальных предпринимателей и малый бизнес, должны быть основаны на анализе применения данного института для клиентов-физических лиц. Нуждаются в дополнительном обсуждении предложения по введению т.н. «удаленной» или «делегированной» идентификации, в том числе с учетом положений 10 Рекомендации FATF, согласно которым деловые отношения или операции (сделки), осуществляемые без присутствия сторон, являются факторами повышенного риска.

1.9. Секция «Развитие FinTech инноваций в России» и круглый стол «FinTech стартапы в России – проблемы и возможности»

Темы:

- Российский FinTech: периферия или новый центр?
- Проблемы взаимодействия участников экосистемы: банки, стартапы, вендоры, венчурные фонды
- Возможности для FinTech-проектов – государственные и негосударственные программы поддержки инноваций
- FinTech-фонды и их роль в развитии инновационных технологий
- Существует ли банковское кредитование для FinTech-компаний?
- FinTech-стартапы: куда смотрят венчурные и стратегические инвесторы?
- Опыт Лондона, Сиднея, Тель-Авива в создании FinTech-хабов
- Открытый API как основа взаимодействия участников экосистемы
- Финансовый кризис - или лучшее время для развития FinTech в России

Модератор:

Антон Арнаутов, Главный редактор и совладелец Bankir.ru

Выступающие секции:

- **Мартин Пилецки**, Руководитель Блока «Информационные технологии» «Альфа-Банк»
- **Георгий Писков**, Председатель Совета Директоров, «Юниаструм Банк»
- **Виктор Орловский**, Директор управляющей компании венчурного Фонда Сбербанка SBTV Fund I
- **Дмитрий Каминский**, Основной владелец и стратегический инвестор iBank.ru (Интерактивный банк)

Участники круглого стола:

- **Николай Жмуренко**, Эксперт, cofounder Смартфин
- **Владимир Канин**, CEO и founder Pay-Me
- **Данил Гусев**, Руководитель Направления дизайна и разработки C24, ментор StartupBootcamp Fintech
- **Максим Азрильян**, Главный технический архитектор, Альфа-Лаборатория, Альфа-Банк
- **Павел Никонов**, Инвестиционный менеджер Фонда развития интернет инициатив (ФРИИ)
- **Станислав Короп**, Начальник Управления информационно-аналитического обеспечения Департамента сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций Банка России
- **Андрей Королев**, Директор по исследовательским проектам, кафедра «Финансы, платежи и электронная коммерция», Московская школа управления «Сколково»
- **Руслан Ибраев**, Специалист по исследовательской деятельности, кафедра «Финансы, платежи и электронная коммерция», Московская школа управления «Сколково»

Резюме

FinTech инновации – одни из самых сложных в реализации. Банки плохо приспособлены для развития инновационных технологий и сервисов, поскольку основной их задачей является поддержание надежных массовых финансовых сервисов и выполнение требований регулятора. Наиболее эффективно такие сервисы развивают небольшие инновационные компании (стартапы). Объективно существует потребность в

кооперации между банками и стартапами. Участники дискуссий отметили важность таких площадок как Форум Finnopolis для развития диалога между FinTech стартапами, финансовыми компаниями/банками и регулятором. Единогласно всеми была поддержана идея продолжения и расширения диалога всех заинтересованных сторон на регулярной основе.

Проблемы развития FinTech инноваций:

Разрыв между культурой банков и стартапов. Банки как большие корпоративные структуры не готовы к взаимодействию с маленькими технологическими компаниями. У них почти нет опыта как стратегических инвестиций в стартапы, так и создания партнерских проектов. Есть считанные примеры эффективного взаимодействия банков и стартапов (например – Альфа-Лаборатория). Банки не готовы брать на себя риски, связанные с использованием продуктов и сервисов, созданных стартапами.

Разрыв между потребностями FinTech стартапов в финансировании и реалиями рынка. Венчурное финансирование, в особенности долгосрочное, на рынке отсутствует. ФРИИ пытается заполнить имеющуюся потребность в финансировании на ранних стадиях (посевном финансировании). Но есть проблема с удовлетворением потребности FinTech стартапов в финансировании на более зрелых стадиях. Банки хотят получить уже готовые и прошедшие тестирование сервисы, но у большинства стартапов нет собственных средств на их доработку и практически отсутствуют возможности пробного внедрения.

Существенным препятствием на пути развития FinTech инноваций являются законодательные и нормативные ограничения, связанные, прежде всего, с дистанционной идентификацией пользователей, получением согласия на использование персональных данных, фискальным регулированием.

FinTech стартапы зачастую рассматривают свои разработки как самостоятельный перспективный бизнес и не уделяют должного внимания проблемам его возможного включения в продуктовый портфель участников финансового рынка и/или интеграции с их API и/или ERP системами.

Рекомендации

В качестве наиболее актуальных и срочных мер по развитию FinTech инноваций в России участники дискуссии отметили устранение нормативных и законодательных препон на пути развития современных цифровых финансовых сервисов:

- устранение барьеров на пути внедрения «сквозной» идентификации клиентов, когда совокупные издержки участников рынка могут быть существенно снижены за счет устранения дублирующих процедур. Облегченная процедура дистанционного доступа к финансовым сервисам позволит сделать большой шаг к доступности финансовых услуг в России;
- разрешение делегирования идентификации клиентов третьей стороне и расширение возможного числа агентов при проведении идентификации за счет уполномоченных банков, страховых компаний, телекоммуникационных компаний;
- обеспечение равного доступа для всех участников финансового рынка через Систему межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) к данным госорганов (например, Пенсионного фонда Российской Федерации);
- внесение изменений в Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ (ред. от 08.03.2015) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных и (или) расчетов с использованием платежных карт» (устранение дублирующего учета через ККТ части безналичных платежей) для устранения препятствий развитию новых способов проведения карточных, безналичных платежей, повышению удобства пользователей при проведении карточных, безналичных платежей, стимулированию плательщиков на переход от наличных расчетов к удобным формам безналичных расчетов.

Общей рекомендацией участников дискуссий является отказ от «разрешительной» логики в регулировании и переход к практике, когда четко определяются запрещенные виды деятельности. Также участники Форума высказались против уравнительного подхода к регулированию, когда одинаково жесткие и обременительные по ресурсам требования предъявляются и к крупной финансовой компании, и к стартапу.

Создание стандартов открытых API к обезличенным клиентским данным банков. Подобный подход становится нормой во многих странах мира (см. Европейскую Payment Services Directive II (PSD 2)).

Формирование рабочей группы по созданию в России межотраслевого центра (хаба) по развитию FinTech инноваций, который выполнял бы функции отбора наиболее перспективных стартапов, посредничества между ними и их стратегическими инвесторами/партнерами – банками, а также занимался решением проблем пробного внедрения и интеграции инновационных FinTech сервисов с API участников финансового рынка. Участники дискуссий отметили, что особую важность имеет участие представителей регулятора как в рабочей группе, так и в деятельности самого центра.

Создание информационной базы/каталога российских FinTech стартапов с возможностью рейтингования проектов и организация к ней публичного доступа.

1.10. Секция «Киберпреступность: ответ Мегарегулятора»

Темы:

- Киберпреступность как барьер на пути электронного взаимодействия на финансовом рынке. Основные угрозы и методы их преодоления
- Способна ли финансовая грамотность (или изменения в курсе ОБЖ) противостоять росту угроз при развитии дистанционного обслуживания?
- Совершенствование законодательства. Как это поможет в противодействии киберпреступности

Модератор:

Артем Сычев, Заместитель начальника Главного управления безопасности и защиты информации Банка России

Выступающие:

- **Илья Сачков**, Генеральный директор Group-IB
- **Сергей Бондарев**, Заместитель директора Департамента безопасности ОАО «Сбербанк России»
- **Дмитрий Баженов**, Региональный директор по управлению риском мошенничества в регионе Европа, Ближний Восток, Африка, Управление безопасности и расследований, Citibank
- **Евгения Поцелуевская**, Руководитель аналитического отдела Лаборатории Касперского

Резюме

Участники дискуссии обратили внимание на крайнюю актуальность вопросов обеспечения информационной безопасности и консолидацию усилий финансового сообщества в противодействии киберугрозам и кибертерроризму. В этой связи отмечено, что конструктивное взаимодействие участников финансового рынка с Центром мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Банка России является важным условием для успешного противодействия злоумышленникам.

1.11. Секция «Упрощение доступа на рынок ценных бумаг»

Темы:

- Упрощение доступа граждан к рынку ценных бумаг
- Создание инфраструктуры для доступа граждан
- Система дистанционного заключения договоров и взаимодействия с клиентами
- Инструменты инвестирования и услуги

Модератор:

Алексей Тимофеев, Председатель Правления НАУФОР

Выступающие:

- **Ирина Кривошеева**, Председатель Правления, генеральный директор УК «Альфа-Капитал»
- **Владислав Кочетков**, Председатель Правления ФИНАМ
- **Андрей Алетдинов**, Управляющий ООО БКС
- **Сергей Козлов**, Старший вице-президент, заместитель директора инвестиционного департамента ВТБ 24
- **Юрий Минцев**, Генеральный директор БД «Открытие»

Резюме

После вступления в силу поправок в законодательство, разрешающих проведение удаленной идентификации посредством систем СМЭВ и ЕСИА, НАУФОР провело большую работу по разработке готового пакета решений для профучастников с целью упростить внедрение новых сервисов по заключению брокерских договоров и продаже прав ПИФ без личного присутствия клиента.

Участники рынка и регуляторы позитивно оценивают эффект от законодательных новаций по удаленной идентификации, способствующих формированию нового класса розничных инвесторов в России и снятию барьеров для входа на финансовый рынок. Создание новых каналов дистрибуции будет способствовать дальнейшей популяризации Индивидуальных инвестиционных счетов, придаст новый толчок к развитию продуктовой линейки для розничных инвесторов и даст возможность компаниям, не имеющим филиальной сети, существенно расширить географию продаж.

1.12. Секция «Новые инструменты и технологии на рынке прямых инвестиций»

Темы:

- Общий климат ведения венчурных сделок в Российской Федерации и адаптация АО для частных инвестиций (срок и стоимость акционирования для малых компаний существующих менее 3 лет, сложность привлечения частных инвесторов)
- Текущее состояние регулирования венчурных сделок с участием большого количеством частных инвесторов. С какого момента возникает необходимость регулирования новых финансовых технологий?
- Необходимость развития российских электронных площадок по привлечению частного капитала для создания конкуренции зарубежным аналогам

Модератор:

Искендер Нурбеков, Заместитель директора ФРИИ по правовым вопросам

Выступающие:

- **Дмитрий Пешнев-Подольский**, Первый Вице-Президент Газпромбанка, руководитель Газпромбанк Private Banking
- **Ильдар Зверев**, Партнер юридической фирмы «Толкачев и партнеры»
- **Дмитрий Александров**, Заместитель генерального директора по инвестициям ООО «УНИВЕР капитал»
- **Ольга Началова**, Операционный директор ООО «Старттрек»

Резюме

У инвесторов – клиентов брокерских компаний есть интерес к прямым инвестициям в бизнес. При этом, они готовы инвестировать небольшую часть своих средств, но с возможностью прямого вхождения в проекты. Заметна тенденция увеличения клиентов управляющих компаний, желающих самостоятельно принимать решения об инвестициях. Мировой опыт показывает, что рынок краудфандинга, и, в частности, краудинвестинга (вложение средств за долю в капитале или прибыли компании) растет огромными темпами. За 2014 г. рост объемов краудинвестинга в мире составил 167% (данные исследования Massolution). В России объем рынка значительно уступает среднемировым. Одна из существенных причин отставания российского рынка краудинвестинга при достаточном спросе со стороны инвесторов и проектов – это отсутствие удобного и дешевого инструмента для инвестирования.

Изменить ситуацию может удешевленная и ускоренная регистрация обществ с ограниченной ответственностью (ООО) и акционерных обществ (АО), упрощенная процедура преобразования ООО в АО. В настоящее время государственная регистрация публичного акционерного общества (ПАО) занимает примерно 41 день с расходами не менее 70 тысяч рублей. Проведение дополнительной эмиссии акций и размещение акций и связанная с этим государственная регистрация выпуска акций и отчета о выпуске – также 41 день и не менее 75 тысяч рублей, не считая 100 тысяч рублей в оплату уставного капитала ПАО. Итого – 82 дня и 245 тысяч рублей. Данные расходы и сроки не дают возможность масштабирования краудинвестинга и превращения его в массовый способ инвестирования, так как проект на начальной стадии развития, не имея гарантий даже того, что он сможет привлечь необходимые инвестиции, вынужден нести существенные расходы и тратить значительное время. Регистрация ООО занимает значительно меньше времени и стоит значительно дешевле. Однако, ООО фактически не приспособлено к потребностям краудинвестинга, так как не позволяет эффективно сотрудничать большой группе совладельцев бизнеса. Например, преобразование ООО в ПАО требует

единогласного голосования участников ООО. При этом считаем нецелесообразным создавать новые организационно-правовые формы юридических лиц.

Рекомендации:

Сократить сроки, упростить процедуру и уменьшить стоимость создания и государственной регистрации ООО, АО, выпусков ценных бумаг и отчетов о выпусках ценных бумаг для компаний ранней стадии развития. Это требует внесения изменений в законодательство о государственной регистрации юридических лиц, а также законодательство о рынке ценных бумаг. В части законодательства о рынке ценных бумаг можно предусмотреть временные исключения в его применении в целях краудинвестинга.

Регулятору необходимо выпустить разъяснения по деятельности краудинвестинговых площадок, а именно привлечению и размещению денежных средств широкого круга физических лиц посредством интернет-сервиса, предоставленного площадкой. На текущий момент привлекать средства широкого круга физических лиц могут только банки, профессиональные участники рынка ценных бумаг и МФО. Деятельность краудинвестинговой площадки не подпадает по своей сути ни под один из перечисленных видов деятельности. Таким образом, хотелось бы получить разъяснения регулирующего органа по легитимности краудинвестинга и деятельности краудинвестинговых площадок в соответствии с действующим законодательством.

1.13. Секция «Национальная система платежных карт и перспективная платежная система Банка России»

Темы:

- Развитие национальных систем платежных карт в мире. Основные трудности и пути их преодоления
- Выпуск и продвижение национальной платежной карты: необходимость и перспективы
- Взаимодействие с международными системами платежных карт: партнерство или конкуренция?
- Перспективы использования платежных карт национальной системы за границами Российской Федерации
- Текущее состояние платежной системы Банка России и пути ее совершенствования
- Расширение спектра платежных услуг кредитным организациям, подразделениям федерального казначейства, платежным и клиринговым системам
- Современные тенденции в развитии национальных и трансграничных платежей и платежных систем: взгляд SWIFT
- Как SWIFT поддерживает национальные банковские сообщества во внедрении или миграции на стандарт ISO 20022

Модератор:

Алексей Маслов, Заместитель генерального директора JCB International Eurasia

Выступающие:

- **Ольга Скоробогатова**, Заместитель Председателя Банка России
- **Владимир Комлев**, Генеральный директор АО «Национальная система платежных карт» (НСПК)
- **Матвей Геринг**, Руководитель SWIFT по России, СНГ и Монголии
- **Илья Рябый**, Генеральный директор компании ООО «МАСТЕРКАРД»

Резюме

В соответствии с решением Банка России перспективная платежная система Банка России будет использовать стандарт и методологию создания описаний бизнес-процессов, сопровождающихся обменом электронными финансовыми сообщениями, и проектирования схем и форматов этих сообщений ISO 20022. Одним из приоритетных направлений деятельности Российской ассоциации членов SWIFT (далее — РОССВИФТ) является продвижение международных стандартов финансовых сообщений, включая ISO 20022.

Рекомендации:

С учетом необходимого опыта в локализации ISO 20022, знаний и экспертизы, представляется целесообразным организовать на базе РОССВИФТ Центра по обучению в области международных стандартов финансовых сообщений.

1.14. Секция «Обмен информацией участников финансового рынка с Пенсионным фондом России»

Темы:

- Пилотный проект Минкомсвязи России и ПФР по проверке доходов заемщиков
- Снижение кредитных рисков в банковской системе
- Защита конфиденциальной информации
- Формирование положительного имиджа добросовестных заемщиков
- Повышение информационной прозрачности на рынке финансовых услуг
- Актуальные вопросы электронного документооборота НПФ-ПФР

Модератор:

Андрей Емелин, Председатель Национального совета финансового рынка

Выступающие:

- **Владимир Авербах**, директор Департамента развития электронного правительства Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации
- **Игорь Илюхин**, ПАО «Ростелеком»
- **Евгений Данкевич**, председатель Правления ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»
- **Мартин Шаффер**, заместитель Председателя Правления ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»
- **Або Пугоев**, первый заместитель директора Департамента безопасности ПАО «БИНБАНК»

Рекомендации:

Считать целесообразным:

Минкомсвязи России совместно с Пенсионным фондом России обеспечить переход ко Второму этапу Пилотного проекта по предоставлению кредитным организациям данных лицевого счета застрахованного лица в ПФР, предусматривающего обеспечение возможности предварительного заполнения на Едином портале госуслуг (далее — ЕПГУ) заявки на получение извещения о состоянии лицевого счета в ПФР по инициативе банка, получение согласия гражданина (путем направления sms-сообщения) на передачу полученного извещения в запрашивающий банк и направление полученной выписки в кредитную организацию в автоматизированной форме с использованием инфраструктуры электронного правительства.

Минкомсвязи России совместно с Пенсионным фондом России обеспечить возможность получения доступа физических лиц, не имеющих информации о своем страховом номере индивидуального лицевого счета (далее — СНИЛС), но имеющих упрощенную учетную запись на ЕПГУ, к сервису по запросу СНИЛС через Центры обслуживания пользователей, производящих регистрацию, восстановление доступа и подтверждение личности пользователей в ЕСИА.

Минкомсвязи России предусмотреть на ЕПГУ возможность пересылки результатов оказания государственной услуги «Получение сведений о состоянии индивидуального лицевого счета» только на специально выделенные адреса электронной почты кредитной организации.

Пенсионному фонду России активизировать работу по повышению актуальности данных о доходах физических лиц, информация о которых может быть получена в форме извещения о состоянии лицевого счета в ПФР.

Минкомсвязи России совместно с Банком России проработать вопрос об использовании сведений, получаемых кредитными организациями при идентификации клиентов в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, для целей регистрации этими кредитными организациями своих клиентов – физических лиц в ЕСИА.

Минкомсвязи России совместно с Банком России проработать вопрос о предоставлении клиентам кредитных организаций – физическим лицам возможности взаимодействия с ЕПГУ через интерфейс систем дистанционного банковского обслуживания кредитных организаций.

Минкомсвязи России рассмотреть возможность внесения изменения в сценарий регистрации юридического лица в ЕСИА, предусматривающего возможность создания учетной записи лицом, действующим от имени организации по доверенности.

II. Перечень проектов Аллеи FinTech стартапов Форума³
(описания и презентации проектов представлены на сайте Форума www.finnopolis.ru)

№	Название	Лидер(ы)	Краткое описание	Сайт
1	AxiCredit (ООО «Аксиоматика»)	Ляпин Михаил Сергеевич, генеральный директор	Облачная SaaS платформа поддержки принятия решений, которая позволяет банкам и МФО оценивать кредитных заемщиков. Основана на ядре от одного из лидеров предиктивной аналитики и кредитного скоринга – компании FICO. В России и странах СНГ ООО «Аксиоматика» обладает эксклюзивными правами на предоставление сервиса на базе ядра этого производителя.	www.axiomatika.ru
2	Arbitros (ООО «Арбитрос»)	Еньков Игорь Юрьевич, основатель и генеральный директор	Онлайн-сервис по урегулированию дебиторской задолженности предприятий, включающий автоматизированный контроль неоплаченных счетов и судебного взыскания (робот направляет в арбитражный суд исковое заявление о взыскании задолженности и уведомляет должника о поэтапном движении искового заявления через e-mail и по телефону). В настоящее время команда Arbitros проходит акселерацию в ФРИИ.	www.arbitros.ru
3	Cryptogramm	Гайнуллин Артур, руководитель проекта	Облачный сервис и инфраструктурное решение для защищенного хранения и обмена информацией с возможностью удаленного проведения криптоопераций, использования «облачной» электронной подписи и гибкого API для интеграции с другими веб-сервисами, корпоративными системами электронного документооборота и удостоверяющими центрами.	www.cryptogramm.ru
4	DobleData (ООО «Дабл»)	Гинжук Максим Андреевич, СЕО и основатель	Решения для повышения эффективности работы с заемщиками за счёт применения Big Data технологий, передовых методов машинного обучения и Data Mining.	www.doubledata.ru

³ Представлены только стартапы, согласившиеся предоставить участникам Форума краткую информацию о технологии, команде и бизнес-модели проекта.

5	EasyFinance PlatForm (ООО «ИзиФинанс»)	Попов Михаил Борисович, основатель	Облачная PFM система EasyFinance дает возможность конечному пользователю видеть информацию по всем своим активам и пассивам в одном месте, планировать бюджет и ставить финансовые цели и получать рекомендации и напоминания по приобретению необходимых финансовых продуктов и платежам. Данная PFM платформа может использоваться для создания виртуального банка/банка без отделений.	www.easyfinance.ru
6	Krawly	Неймарк Александр Юрьевич, CEO	Агрегатор балансов. Позволяет объединить все финансовые остатки, балансы и выставленные счета пользователя в одном приложении. В каталоге доступны: все банки, электронные кошельки, сотовые операторы, программы лояльности и другие провайдеры, где человек хранит деньги. Проект проинвестирован Qiwi Venture.	www.krawly.com
7	MoneyMan (ООО «Мани Мен»)	Батин Борис, сооснователь и CEO Дунаев Александр, сооснователь	Онлайн-сервис кредитования с полностью автоматизированным процессом одобрения и выдачи займа. Использует вероятностные методы оценки заемщиков (собственное ПО «Скоринг 6.0»), основанные на статистике и данных из различных источников (более 1500 агрегатов). Пока единственная российская МФО, которая вышла на зарубежные кредитные рынки.	www.moneyman.ru
8	MyCreditInfoБанки.ру – (ООО «Технологии»)	Попов Олег Владимирович, учредитель	Сервис предоставляет кредитную историю онлайн для физических лиц из НБКИ, Эквифакс и БРС. Сопутствующие услуги: выписка из ЦККИ (Центральный Каталог Кредитных Историй), скоринг FICO и соцдем, проверка авто на предмет залога. Сервис дает рекомендации по улучшению кредитной истории, на основании кредитного поведения пользователя. Проект работает как самостоятельная площадка и как решение white label для других ресурсов, встраивается через iframe.	www.mycreditinfo.ru
9	Pay-Me (ООО «Телемаркет»)	Канин Владимир Валерьевич, основатель и генеральный директор	Сервис для малого бизнеса, позволяющий принимать оплату картами Visa и MasterCard. Включает терминал оплаты (картридер), совместимый с большинством смартфонов и планшетов, и мобильное приложение для платформ iOS,	www.pay-me.ru

			Android и Windows. Наличие сертификатов PCI DSS, EMV, Visa Ready. Весь процессинг осуществляет Альфа-Банк.	
10	Places (ООО «Айконто»)	Грынкевич-Судник Андрей, визионер	Мессенджер с функционалом, аналогичным WhatsApp или Viber, но позволяющий еще прикрепить к сообщению заказ или оплату с использованием любой банковской карты. Причем пользовательские данные необходимо указать только один раз при регистрации.	www.iconto.net
11	Rubbles Customer Insight SBDA Group	Лисицкий Владислав Александрович, сооснователь	Платформа, которая превращает накопленные сырые банковские данные о клиентах (такие, как, например, данные о транзакциях) в набор понятных и готовых для использования фактов из реальной жизни клиента (инсайтов), а также предсказаний о событиях, которые с большой долей вероятности произойдут с клиентом в будущем с использованием методов машинного обучения. Ключевые партнеры - Альфа-банк и Qiwi.	www.rubbles.ru
12	Smart Escrow (ООО «Эскроу консалтинг»)	Алимов Марат Мидехатович, генеральный директор	Онлайн-механизм защиты коммерческих сделок для их клиентов (юридических и физических лиц), а также возможность мониторинга времени жизни сделок с возможностью автоматизированного разбора возникающих спорных ситуаций.	-
13	SweetCard (ООО «Свиткарт»)	Кузнецов Василий Викторович, управляющий партнер Ивкин Константин, управляющий партнер	Платформа персональных предложений скидок ведущим ритейлерам держателям банковских карт, которая позволяет банкам значительно увеличить транзакционную активность держателей банковских карт, повысить лояльность и снизить отток клиентов.	www.sweetcard.com
14	ВидБез	Жарынин Александр, основатель	Система облачного видеонаблюдения с набором функций видеоаналитики. С помощью системы можно получить доступ к данным со своих камер наблюдения из любой точки мира и с любого устройства.	www.vidbez.ru
15	Город Денег	Trani Vincenzo, chairman of the Board Карпиловская Елизавета, генеральный директор	Интернет-площадка для P2P инвестиций и прямых займов на развитие малого бизнеса. Сервис включает проверку документов заемщика; финансовый анализ и присвоение кредитного рейтинга;	www.townmoney.ru

			сопровождение сделки до ее завершения.	
16	Дипей (ООО «Цифровой Платеж»)	Толмачев Владимир Юрьевич, генеральный директор	Платежная система, обеспечивающая единую систему обработки мобильных платежей для российских банков. Дает возможность оплаты смартфоном или электронными деньгами offline. Эмитирует и процессирует собственные электронные средства платежа.	www.di-pay.com
17	Кнопка	Сизов Антон Егорович, вождь Завьялов Андрей Валерьевич, вождь	Онлайн бэк-офис для малого бизнеса, объединяющий в себе ключевые направления обслуживания предпринимателей (бухгалтерия, юридическая консультация, банковское обслуживание, услуги бизнес- асистента).	www.knopka.com
18	Кошелек / CardsMobile (ООО «Безконтакт»)	Горыня Кирилл Николаевич СЕО Шубин Филипп Викторович, СОО	Разработчик и оператор собственной серверной платформы по удаленной эмиссии карточных продуктов (банковских, транспортных, идентификационных и т.д.) и мобильного приложения- агрегатора «Кошелек». Серверная платформа сертифицирована международными платежными системами, поддерживает все доступные виды (как встроенных в мобильные устройства, так и на SIM-картах) криптопроцессоров (Secure Element) для хранения персональных данных (образов карт). Платформа так же поддерживает облачное хранение карт и их токенизацию для осуществления транзакций с помощью технологии HCE (Host- based Card Emulation).	www.cardsmobile.ru
19	Ломбардио	Востриков Сергей Сергеевич, директор	SaaS система, позволяющая автоматизировать бизнес-процессы «фронт-офиса» и «бэк-офиса» ломбардов, охватывая полный цикл обслуживания клиента от залога до выкупа, включая отправку невыкупленных залогов на реализацию.	www.lombard.io